**УТВЕРЖДЕНО**

**Приказом Генерального директора**

**АО «ИК «Питер Траст»**

**№102021/ВК-2 от 01.10.2021 г.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В. Мамаев**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ПОРЯДКЕ ТЕСТИРОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ**

**В «АО «ИК «ПИТЕР ТРАСТ»**

**Термины и определения**

**Базовый стандарт** - Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров, утвержденный Банком России.

**Брокер** – АО «ИК «Питер Траст».

**Клиент** - юридическое или физическое лицо, заключившее с брокером договор о брокерском обслуживании;

**Личный кабинет клиента** – конфиденциальный раздел в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет», используемый для предоставления отчетов клиенту в электронной форме, обмена документами, иной информацией между Брокером и клиентом.

**Получатель финансовых услуг** - клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренные заключить договор о брокерском обслуживании.

**Саморегулируемая организация** - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров.

**Сделки (договоры)** - требующие проведения тестирования гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

**Сайт Брокера** – официальный сайт АО «ИК «Питер Траст», размещенный в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://piter-trust.ru/>.

**Тестирование** - тестирование физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**Тестируемое лицо** - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование.

**Финансовая услуга** - исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**1.Общие положения**

**1.1.**Настоящее Положение о порядке тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором (далее – Положение) разработано в целях исполнения Статьи 6 Базового стандарта.

**1.2.** Тестирование проводится брокером в отношении следующих видов сделок (договоров):

1) необеспеченные сделки;

2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;

3) договоры репо, требующие проведения тестирования;

4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;

5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение, по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение, по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;

10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;

11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

**1.3**.Брокер проводит тестирование Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в целях исполнения торговых Поручений Клиента в отношении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в соответствии с Федеральным Законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с учетом Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации») и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

**1.4.** Брокер проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения Клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

**1.5.** Брокер проводит тестирование в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведение тестирования.

**1.6.** Брокер обеспечивает соблюдение минимальных стандартов обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение договоров о брокерском обслуживании:

* наличие у работников, лично взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;
* соблюдение брокером санитарных и технических правил и норм.
* Брокер обеспечивает возможность заключения договоров о брокерском обслуживании, а также прохождения тестирования с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о брокере и финансовых услугах наравне с другими лицами.

1. **Порядок проведения тестирования**

В целях снижения инвестиционных рисков Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Брокер вправе предложить Клиенту пройти самостоятельную оценку опыта и знаний в области финансового рынка, а также пройти тестирование для оценки знаний в области операций со сложными финансовыми инструментами, сделок, требующих проведения тестирования.

**2.1.** Тестирование проводится Брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-14 к Базовому стандарту. Перечень вопросов для тестирования формируется Брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложение № №1-3 к Базовому стандарту – Приложение 1-3 к настоящему Положению) и вопросов блока «Знания» (приложение № 4-14 к Базовому стандарту – Приложение 4-14 к настоящему Положению).

**2.2**. Тестирование проводится Брокером в письменной форме и/или с использованием Личного кабинета.

**2.3.** Брокер не проводит тестирование с использованием аудио-и/или видеосвязи, в том числе телефонной связи.

**2.3.** Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Брокером для каждого тестирования методом случайного выбора из вариантов ответов, доведенных до сведения Брокера саморегулируемой организацией. При этом в указанный перечень по каждому вопросу Брокером включается не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень правильных ответов доводится до сведения Брокера саморегулируемой организацией в порядке и сроки, установленные приказом руководителя саморегулируемой организации.

**2.4.** Брокер обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до её сведения саморегулируемой организацией, и не предоставляет указанную информацию своим работникам и профессиональным участникам рынка ценных бумаг иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

**2.5.** Брокер не меняет и не дополняет формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-14 к Базовому стандарту, и ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией.

**2.6.** При проведении тестирования Брокер фиксирует, в отношении каких видов отдельных договоров, требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования в специальном реестре Брокера. Приложение 18 к настоящему Положению.

**2.7.** Брокер по запросу физического лица предоставляет сведения, указанные в п.2.6. настоящего Положения.

**2.8.** Брокер оценивает результат тестирования в соответствии с методикой, установленной приложением № 3 к Базовому стандарту – Разделом 3 настоящего Положения. При этом Брокер не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка». В случае фиксации Брокером ранее данных Клиентом ответов на вопросы блока «Самооценка» при проведении повторного тестирования не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению Брокера могут повторно в перечень вопросов не включаться.

**2.9.** Брокер направляет тестируемому лицу уведомление о результате тестирования по форме, Приложение 15 к настоящему Положению, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования, по email указанному в Анкете Клиента и/или СМС-сообщением на доверенный номер телефона.

**2.10.** Брокер хранит и обеспечивает защиту информации о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, о результатах тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления о результатах тестирования в специальном реестре Брокера. Срок хранения информации - три года с даты прекращения рамочного договора с физическим лицом. В случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним Договора – не менее 6 (Шести) месяцев с даты проведения тестирования, если Договор не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных 6 (Шести) месяцев; либо в случае заключения Договора с данным физическим лицом в течение указанных 6 (Шести) месяцев- не менее 3 (Трех) лет с даты прекращения Договора.

**2.11**. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом брокер учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

**2.12**. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования по усмотрению брокера может учитываться при исполнении поручений тестируемого лица в случае, если иное не установлено договором о брокерском обслуживании.

**2.13**. При заключении брокерского договора Брокер вправе отказать в приеме поручения, если его исполнение может привести к нарушению Договора и/или действующего законодательства, а также тех видов сделок (договоров), которые Брокер не оказывает.

## Особенности исполнения поручений клиента физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

## Квалифицированные инвесторы.

**3.1.1.**Брокер вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, ценные бумаги, на размещение и обращение которых в соответствии с федеральными законами распространяются требования и ограничения, установленные Федеральным законом для размещения и обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, которые в соответствии с Федеральным законом и другими федеральными законами могут заключаться только за счет квалифицированных инвесторов, только если Клиент, за счет которого совершаются такие сделки (заключаются такие договоры), является квалифицированным инвестором.

* + 1. При этом ценная бумага или производный финансовый инструмент считаются предназначенными для квалифицированных инвесторов, если в соответствии с нормативными актами Банка России сделки с такими ценными бумагами (договоры, являющиеся такими производными финансовыми инструментами), могут совершаться (заключаться) исключительно квалифицированными инвесторами или за счет квалифицированных инвесторов.

Порядок отнесения и исключения Клиента к (из) квалифицированным инвесторам установлен Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами Брокером, опубликованным на сайте Брокера в сети «Интернет» по адресу: <http://piter-trust.ru/>.

**3.1.3**.Брокер ограничивает доступ Клиентов и иных лиц к любой информации о ценных бумагах и о производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

**3.2.** **Клиент - физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором,** вправе отказаться от тестирования, уведомив об этом Брокера путем предоставления отказа в свободной форме на бумажном носителе в офис Брокера или в формате «\*.pdf» на адрес электронной почты Брокера <http://piter-trust.ru/> или иным согласованным с Брокером способом, позволяющим зафиксировать факт направления соответствующего уведомления, а также дату и время его направления.

**3.2.1**. Брокер имеет право отказать в исполнении поручения Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, требующего прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования или отказа Клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от тестирования.

**3.2.2.** В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Брокером после получения поручения Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, Брокер вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

* Брокер предоставит Клиенту - физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок (договоров) (далее - Уведомление о рискованном поручении) по форме Приложения №16 настоящего Положению;
* Клиент - физическое лицо дает согласие Брокеру о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее – Заявление о принятии рисков) по форме Приложения №17 настоящего Положения;
* Сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность Брокера за счет Клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает 100 000 (ста тысяч) рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает 100 000 (сто тысяч) рублей, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

**3.2.3.** Брокер в праве по своему усмотрению при наличии положительного результата тестирования отказать в исполнении поручения Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, и провести повторное тестирование.

**3.2.4.** Уведомление о рискованном поручении предоставляется Клиенту не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня получения отрицательной оценки результатов тестирования при наличии у Брокера намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

**3.2.5.** Уведомление о рискованном поручении содержит информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для Клиента не является целесообразным, а также приводится краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

**3.2.6.** Уведомление о рискованном поручении может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных со сделкой и (или) договором, указанными в пункте 3.2.5. настоящего Положения, целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их заключением, гиперссылку на сайт в сети «Интернет», на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую Брокером в Уведомление о рискованном поручении в отношении данной сделки (данного договора) в соответствии с требованиями пунктов 3.2.4 и 3.2.5 настоящего Положения.

**3.2.7.** Брокер предоставляет Клиенту Уведомление о рискованном поручении на бумажном носителе в офисе Брокера или на адрес электронной почты Клиента или иным согласованным с Клиентом способом, позволяющим зафиксировать факт направления соответствующего уведомления, а также дату и время его направления.

**3.2.8.** Заявление клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, не может быть принято Брокером от Клиента до направления ему Уведомления о рискованном поручении.

**3.2.9.** Заявление о принятии рисков не может быть принято Брокером по истечении 3 (трех) рабочих дней со дня направления клиенту Уведомления о рискованном поручении.

**3.2.10.** Заявление о принятии рисков предоставляется Клиентом на бумажном носителе в офис Брокера или на адрес электронной почты Брокера <http://piter-trust.ru/> или иным согласованным с Брокером способом, позволяющим зафиксировать факт направления соответствующего заявления, а также дату и время его направления.

**3.2.11.** Брокер хранит Уведомление о рискованном поручении, Заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления Уведомления о рискованном поручении и получения Заявления о принятии рисков не менее 3 (трех) лет с даты направления Уведомления о рискованном поручении и получения Заявления о принятии рисков соответственно и обеспечивает защиту указанной информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

1. **Меры, направленные на предотвращение конфликта интересов**
   1. В целях предотвращения конфликта интересов Брокер принимает все зависящие от него меры по обеспечению защиты вышеуказанной информации в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России.
2. **Заключительное положение** 
   1. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с законодательством РФ, указанные пункты утрачивают силу.
   2. Изменения и дополнения настоящего положения подлежат утверждению путем принятия Положения в новой редакции.
3. **Список приложений**

Приложение № 1

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях № № 5, 7 – 14.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Вопросы** | **Варианты ответов** |
| 1. | **Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте?** *(возможно несколько вариантов ответа)* | (а) не имею конкретных знаний об инструменте; |
| (б) знаю, поскольку изучал 1; |
| (в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом 2; |
| (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию 3. |
| 2. | **Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом?**  *(возможен один вариант ответа)* | (а) до настоящего времени сделок не было4. |
| (б) не более 1 года. |
| (в) 1 год и более. |
| 3. | **Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год4?**  *(возможен один вариант ответа)* | (а) за последний год сделок не было. |
| (б) менее 10 сделок. |
| (в) 10 или более сделок. |

Примечание:

1 Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т. д.

2 Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с данным видом финансового инструмента, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт совершения операций с данным видом финансового инструмента в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом имеется в виду любой финансовый инструмент, относящийся к данному виду (данной группе) тестируемых финансовых инструментов.

3Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения финансового инструмента.

4 В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

Приложение № 2

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок (Приложение № 4)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Вопросы** | **Варианты ответов** |
| 1. | **Обладаете ли Вы знаниями необеспеченных сделках?** *(возможно несколько вариантов ответа)* | (а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках; |
| (б) знаю, поскольку изучал 1; |
| (в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками / заключения таких сделок2; |
| (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию 3. |
| 2. | **Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки?**  *(возможен один вариант ответа)* | (а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было 4. |
| (б) не более 1 года. |
| (в) 1 год и более. |
| 3. | **Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год4?**  *(возможен один вариант ответа)* | (а) за последний год таких сделок не было. |
| (б) менее 10 сделок. |
| (в) 10 или более сделок. |

Примечание:

1 Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т. д.

2 Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с необеспеченными сделками, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения таких сделок в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

3 Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

4 В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

Приложение № 3

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для договоров репо (Приложение № 6)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Вопросы** | **Варианты ответов** |
| 1. | **Обладаете ли Вы знаниями о договорах репо?** *(возможно несколько вариантов ответа)* | (а) не имею конкретных знаний о договорах репо; |
| (б) знаю, поскольку изучал 1; |
| (в) знаю, потому что работал с договорами репо / заключал договоры репо 2; |
| (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию 3. |
| 2. | **Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры репо?**  *(возможен один вариант ответа)* | (а) до настоящего времени договоров репо не заключал 4. |
| (б) не более 1 года. |
| (в) 1 год и более. |
| 3. | **Сколько договоров репо Вы заключили за последний год 4?**  *(возможен один вариант ответа)* | (а) за последний год договоров репо не заключал. |
| (б) менее 10 сделок. |
| (в) 10 или более сделок. |

Примечание:

1 Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т. д.

2 Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая заключала договоры репо (работала с договорами репо), а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения договоров репо в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

3 Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить договор репо.

4 В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

Приложение № 4

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для необеспеченных сделок

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | [[1]](#footnote-1)Маржинальная торговля – это: |
| 2 | Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? |
| 3 | Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: |
| 4 | В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок? |

Приложение № 5

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1. | Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы: |
| 2. | Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: |
| 3. | Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? |
| 4. | Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: |

Приложение № 6

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для договоров репо, требующих проведения тестирования

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1. | Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы: |
| 2. | Переоценка по договору репо |
| 3. | Вы являетесь покупателем по первой части договора репо. По ценным бумагам, которые Вы получили по договору репо, осуществлена выплата денежных средств или передано иное имущество, в том числе в виде дивидендов или процентов (доход). В каком случае Вы обязаны передать сумму такого дохода продавцу по договору репо? |
| 4. | Продавец передал в собственность покупателя ценные бумаги по договору репо (в случае отсутствия в договоре оговорки о возможности возврата иного количества ценных бумаг). Риск невозврата ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, для продавца может реализоваться: |

Приложение № 7

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1. | Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций: |
| 2. | Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? |
| 3. | Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? |
| 4. | Вы приобрели бескупонную структурную облигацию. Выплата номинальной стоимости при погашении такой облигации зависит от цены акций компании А. Защита капитала (возврат номинальной стоимости) по структурной облигаций составляет 80% в случае падения цены на акции компании А более, чем на 10% от первоначальной цены. Какой объем выплаты относительно номинала структурной облигации Вы ожидаете получить в случае снижения цены акций компании А на дату погашения структурной облигации более, чем на 10% от их первоначальной цены: |

Приложение № 8

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1. | Инвестиционный пай – это: |
| 2. | Каким образом выплата промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда влияет на расчетную стоимость пая?  Расчетная стоимость пая, как правило (при прочих равных условиях): |
| 3. | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? |
| 4. | Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? |

Приложение № 9

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение, по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение, по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1. | Кредитный рейтинг облигаций — это: |
| 2. | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? |
| 3. | Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: |
| 4. | Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: |

Приложение № 10

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это: |
| 2 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? |
| 3. | Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: |
| 4. | В случае, если Вы купили иностранную облигацию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит: |

Приложение № 11

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Можно ли в дату приобретения облигации, величина и (или) факт выплаты купонного дохода по которым зависит от изменения стоимости какого-либо актива (изменения значения какого-либо показателя) или наступления иного обстоятельства (облигаций со структурным доходом), точно рассчитать общий размер купонного дохода по такой облигации, который будет выплачен ее эмитентом? |
| 2 | Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом? |
| 3. | Возможно ли точно определить, как повлияет изменение рыночной стоимости активов и (или) значений финансовых показателей, от которых зависит размер купонного дохода по облигации со структурным доходом, на цену продажи такой облигации инвестором на вторичном рынке? |
| 4. | Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции. |

Приложение № 12

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению акций, не включенных в котировальные списки

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки? |
| 2 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать? |
| 3. | Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки: |
| 4. | Выберите верное утверждение: |

Приложение № 13

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Ликвидность акции характеризует: |
| 2 | Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов? |
| 3. | В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются: |
| 4. | В случае, если Вы купили иностранную акцию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит: |

Приложение № 14

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Вопросы** |
| 1 | Выберите правильное утверждение в отношении паев ETF на индекс акций: |
| 2 | Как устроен механизм формирования цены ETF? |
| 3. | Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи ETF? |
| 4. | В случае, если Вы купили пай ETF за 100 долларов США и продали его через год за 120 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит: |

Приложение № 15

Клиенту АО «ИК «Питер Траст»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(№, дата договора на брокерское обслуживание)

**Форма уведомления о результатах тестирования**

Настоящим [наименование брокера] уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование).[[2]](#footnote-2)

Приложение 16

Клиенту АО «ИК «Питер Траст»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(№, дата договора на брокерское обслуживание)

**Уведомление о рискованном поручении**

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АО «ИК «Питер Траст» после получения поручения [*дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении],* уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски (*выбрать в зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора):*

1 Отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства

2 Отсутствие гарантии получения доходности,

3 Риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента,

4 Риск потери первоначально вложенных средств,

5 Риск остаться должным.

6\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

АО «ИК «Питер Траст» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

**[Подпись уполномоченного лица АО «ИК «Питер Траст»]**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_\_

**Настоящее Уведомление о рискованном поручении получено мной,**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО клиента)

Дата, время получения Уведомления о рискованном поручении

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

Подпись клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 17

**Заявление о принятии рисков**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

ФИО (№, дата договора на брокерское обслуживание)

заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере

вложенных мною в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ денежных средств.

Дата Ф.И.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Приложение 18

Реестр тестируемых лиц

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ФИО | Дата | Время | Вид сделок/договоров |  |
|  |  |  |  |  |

1. Брокер не предоставляет услуги по маржинальному кредитованию. [↑](#footnote-ref-1)
2. В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения допускается использование сокращенной формулировки «[положительная][отрицательная] оценка результата» или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки. [↑](#footnote-ref-2)